



Vero-osasto
Henkilöverotusyksikkö

Vuoden 2025 tuloverolakiesityksen työllisyysvaikutukset

Hallituksen esityksessä HE 108/2024 vp ehdotettujen muutosten (pois lukien eläketulovähennyksen supistaminen) staattisen vaikutuksen verotuottoihin arvioidaan olevan noin -791 miljoonaa euroa vuoden 2025 tasolla.

- Muutosten arvioidaan vahvistavan työllisyyttä keskipitkällä aikavälillä noin 9 650 työllisellä. Lisäksi eläketulovähennyksen supistamisen, josta on tehty erillinen arvio ja [muistio](#), odotetaan kasvattavan työllisten määrää noin 1 100 henkilöllä vuoden 2030 tasossa arvioituna.

Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi laki vuoden 2025 tuloveroasteikosta. Ehdotettu laki sisältää valtionverotuksessa sovellettavan progressiivisen ansiotulon tuloveroasteikon. Asteikon muita kuin kahta ylintä tulorajaa korotettaisiin noin 3,4 prosentilla indeksitarkistuksen vuoksi. Indeksitarkistusta ei tehtäisi asteikon kahteen ylimpään tulorajaan. Osana ansiotulovähennyksen korvaamista työtulovähennyksellä muutettaisiin tuloveroasteikon kahta ylintä marginaaliveroprosenttia: toiseksi ylintä prosenttia alennettaisiin 0,25 prosenttiyksikköä ja ylintä prosenttia korotettaisiin vastaavasti 0,25 prosenttiyksikköä.

Tuloverolakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että työtulovähennyksen vähennysprosenttia, enimmäismäärää, poistuman tulorajoja ja poistumaprosentteja muutettaisiin sekä perusvähennyksen enimmäismäärää korotettaisiin. Lisäksi työtulovähennyksen enimmäismäärää ehdotetaan korotettavaksi 50 eurolla jokaisesta verovelvollisen huollettavana olevasta alaikäisestä lapsesta. Yksinhuoltajille korotus myönnettäisiin kaksinkertaisena.

Ansiotulovähennys ehdotetaan poistettavaksi, ja se korvattaisiin korottamalla työtulovähennystä.

Eläketulon verotusta kiristettäisiin pienentämällä eläketulovähennystä.

Kotitalousvähennyksen enimmäismäärää ja korvausprosentteja alennettaisiin sekä omavastuuosuutta korotettaisiin. Enimmäismääräksi ehdotetaan 1 600 euroa, korvausprosentteiksi työkorvauksissa 35 prosenttia ja palkoissa 13 prosenttia sekä omavastuuosuudeksi 150 euroa.

Ajonaikana nollapäästöiseksi katsottavien työsuhdeautojen verotusarvon alentamista jatkettaisiin vuodesta 2026 vuoden 2029 loppuun asti. Verotusarvoa alennettaisiin 170 eurolla kuukaudessa.

Esityksessä ehdotetaan, että työnantaja voisi nykyistä laajemmin kustantaa työntekijälle verovapaasti työskentelypaikan sijainnista johtuvia muuttokustannuksia sekä viranomaisrekisteröinneistä ja niiden hoitamiseksi ulkopuoliselta palveluntarjoajalta ostetuista palveluista syntyneitä kuluja. Lisäksi ehdotetaan lakiin kirjattavaksi, että työnantajan kustantama kulttuuri-, kieli- ja muu vastaava valmennus olisi työntekijälle verovapaa etuus rajat ylittävän työskentelyn tilanteissa.

Esityksessä ehdotetaan tuloverolakiin lisättäväksi säännökset luottojen, talletusten ja sijoitusten perusteella kertyvien asiakasetujen verotuksesta. Asiakasbonus, -hyvitys, -alennus tai muu vastaava asiakkuuteen perustuva rahanarvoinen etu olisi luonnollisen henkilön ja kuolinpesän veronalaista pääomatuloa, jos etu kertyisi tai muodostuisi yksityistalouden luottojen, talletusten, sijoitusten, sijoitusvakuutusten, vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden tai kapitalisaatiosopimusten määrän tai arvon perusteella. Etu olisi kuitenkin verovapaata tuloa siltä osin, kuin etu käytettäisiin tai se kohdistuisi edellä mainittuihin eriin liittyviin palveluihin eikä etua maksettaisi rahana tai siihen verrattavalla tavalla. Lisäksi verovapaus edellyttäisi, että asiakas ei voisi vaikuttaa edun käyttökohteeseen.

Esityksessä ehdotetaan kumottavaksi koulutusvähennystä koskevat säännökset elinkeinotulon verottamisesta annetusta laista ja maatilatalouden tuloverolaista.

Tuloverolain metsälahjavähennystä koskevaan sääntelyyn tehtäisiin niin kutsutun de minimis -asetuksen muutoksesta seuraavat muutokset, siten että tuensaajan saamien kaikkien vähämerkityksisten tukien enimmäisyhteismäärää kolmen vuoden aikana korotettaisiin 300 000 euroon.

Työllisyyslaskelmassa on huomioitu seuraavat päätökset:

- Ansiotuloveroperusteiden 3,4 % mukainen indeksitarkistus (valtion progressiivisen tuloveroasteikon, perusvähennyksen ja työtulovähennyksen muutokset). (-765 milj. euroa)
- Ansiotuloveroperusteiden indeksitarkistuksen tekemättä jättäminen kahden ylimmän tuloluokan osalta. (+54 milj. euroa)
- Työtulovähennyksen kasvattaminen. (-100 milj. euroa) sekä työtulovähennyksen korottaminen huollettavien lasten määrään perusteella. (-90 milj. euroa)
- Kotitalousvähennyksen pienentäminen. (+100 milj. euroa)
- Ansiotulovähennyksen korvaaminen työtulovähennyksellä sekä tähän liittyvät muutokset progressiivisessa tuloveroasteikossa kahden ylimmän tuloluokan marginaaliveroprosentteihin (±0 milj. euroa)

Laskelmassa ei ole huomioitu seuraavia tuloverotuksen muutoksia: nollapäästöisten työsuhteautojen verotusarvon alennus, muutto- ja matkustamiskustannuksiin sekä eräisiin muihin rajat ylittäviin työskentelytilanteisiin liittyvät etuudet, finanssialan asiakasetujen verotus, työnantajan koulutusvähennyksen poistaminen ja metsälahjavähennystä koskeva muutos. Näiden muutosten työllisyysvaikutukset voidaan kuitenkin arvioida vähäisiksi. Tässä laskelmassa ei ole myöskään huomioitu ehdotettua eläketulovähennyksen supistamista koskevaa muutosta, josta on laadittu erillinen arvio.

Laskelmassa huomioitujen muutosten vaikutusta työllisyyteen voidaan arvioida laskennallisesti estimoimalla muutosten vaikutus niin sanottuun työllistymisveroasteeseen sekä hyödyntämällä tutkimuskirjallisuudesta saatavia työllistymisjoustoestimaatteja. Laskelmassa mukana olevien muutosten arvioidaan hieman alentavan työllistymisveroastetta. Työllisyysvaikutusten arviointi perustuu SISU-mikrosimulointimallilla simuloituihin muutoksiin henkilöiden työllistymisveroasteissa. Työllistymisveroasteella tarkoitetaan ansiotuloveroihin, veronluonteisiin vakuutusmaksuihin ja tulonsiirtoihin kuluva osuutta palkkatuloista työttömän henkilön työllistyessä. Koska työttömien henkilöiden palkkatuloja ei voida havaita, on näitä työllistymispalkkoja arvioitu lineaarisella

regressiomallilla. Menetelmää ovat kuvanneet tarkemmin mm. Kärkkäinen ja Tervola (2018)¹. Työvoiman tarjonnan joustoista, eli siitä kuinka työvoiman tarjonta reagoi työllistymisen kannusteiden muutoksiin on laajasti tutkimusta. Lundberg ja Norell (2020)² päättelivät 35 tutkimuksen perusteella politiikkarelevantin koko populaatiota koskevan jouston olevan välillä 0,1–0,2. Jäntti ym. (2015)³ arvioivat Suomea koskien osallistumisjoustoksi 0,17, jota on sovellettu tässä ehdotettujen työllisyysvaikutusten arvioinnissa. Työllisyyden muutosta on arvioitu kertomalla työllisten määrä työllistymisveroasteen muutoksella ja sovelletulla joustolla. Vuoden 2025 tuloverolakiesityksen muutosten, eläketulovähennyksen supistaminen pois lukien, arvioidaan kasvattavan työllisten määrää yhteensä noin 9 650 henkilöllä.

¹ Kärkkäinen, O., & Tervola, J. (2018). Talouspolitiikan vaikutukset tuloeroihin ja työllisyyteen 2015–2018.

² Lundberg, J., & Norell, J. (2020). Taxes, benefits and labour force participation: A survey of the quasiexperimental literature. *Journal of the Finnish Economic Association*, 1(1), 60–77.

³ Jäntti, M., Pirttilä, J., & Selin, H. (2015). Estimating labour supply elasticities based on cross-country micro data: A bridge between micro and macro estimates?. *Journal of Public Economics*, 127, 87–99.